

Commissie adviseert over het afronden van betalingen op een veelvoud van vijf eurocent

Prof. dr. Stijn Goeminne, Universiteit Gent, Faculteit Economie & Bedrijfskunde

Indien de consument in speciën betaalt, hebben ondernemingen volgens het Wetboek economisch recht de mogelijkheid om betalingen af te ronden op een bedrag dat een veelvoud is van vijf eurocent. De Commissie voor Boekhoudkundige Normen formuleert in Advies 2014/9 hoe de boekhoudkundige verwerking van afgeronde betalingen dient te gebeuren.

De afronding

Ondernemingen kunnen bij de ontvangst van betalingen in speciën het totaal te betalen bedrag afronden op een veelvoud van vijf eurocent.

Een aantal toelichtingen bij deze regel.

Vooreerst betreft het een symmetrische afronding naar boven of beneden op het dichtstbijzijnde veelvoud van vijf eurocent.

Ten tweede mag de afronding enkel gebeuren op het totaalbedrag, niet op de samenstellende bestanddelen van het bedrag.

Ten derde is de toepassing van de afrondingsregel een mogelijkheid voor de onderneming, geen verplichting. De keuze om de regel al dan niet in te voeren, behoort toe aan de onderneming.

Ten vierde is de afrondingsmogelijkheid uitdrukkelijk enkel toepasbaar wanneer de klant betaalt in speciën, dat is met eurobankbiljetten of -munstukken, of met een vergelijkbaar betaalmiddel zoals een tegoedbon, papieren maaltijd-, eco-, sport-, cultuur-, cadeau- of andere vergelijkbare cheques. Bij een gehele of zelfs gedeeltelijke elektronische betaling vervalt de mogelijkheid tot afronding.

Ten vijfde dient de onderneming de toegepaste afrondingsregel uitdrukkelijk vermelden op elk document waarop het te betalen totaalbedrag is vermeld.

Boekhoudkundige complicaties

Wanneer de onderneming de afrondingsregel toepast, zal deze in de praktijk geconfronteerd worden met kleine verschillen tussen de loutere som van de aangerekende prijs van de verrichte prestaties en het totaalbedrag van de te betalen prijs. Dit verschil kan zowel positief als negatief zijn.

De Commissie voor Boekhoudkundige Normen is in haar advies 2014/9 van mening dat het totale verschil tussen het totaalbedrag van de te betalen prijs en de som van de prijzen van de individuele prestaties, slechts een marginaal bedrag is ten opzichte van de totale omzet. Bovendien zal het symmetrisch karakter van de afronding ervoor zorgen dat er een compensatie kan plaatsvinden tussen de positieve en de negatieve afrondingsverschillen, wat maakt dat het globale effect van de afrondingen op de omzet hoogstwaarschijnlijk dus beperkt zal zijn.

Boekhoudkundige verwerking

Wat betreft de boekhoudkundige verwerking van de afrondingsverschillen stelt de Commissie een drietal mogelijkheden voor.

In een eerste mogelijkheid stelt ze voor dat de onderneming in het verkoopdagboek het bedrag invult dat de consument effectief (afgerond dus) heeft betaald. Zo de transactie uit verschillende elementen bestaat, worden de samenstellende delen die zijn vermeld op het uitgereikte document niet verder uitgesplitst in het verkoopdagboek. Het mogelijke afrondingsverschil moet niet afzonderlijk geboekt worden.

In een tweede mogelijkheid worden de verschillende bestanddelen die zijn vermeld op het uitgereikte document wel gesplitst. Het eventuele verschil tussen de som van de samenstellende bestanddelen en het totaalbedrag dat het gevolg is van de afronding, wordt geboekt als een financieel resultaat. In het geval het een kost betreft, komt dit op een rekening “657-659 Diverse financiële kosten”, in het geval het een opbrengst betreft komt dit op een rekening “756-759 Diverse financiële opbrengsten”.

Bemerkt dat de Commissie toelaat om gedurende het boekjaar alle betalingsverschillen op één rekening te boeken, waarbij slechts op balansdatum per saldo een positief of negatief betalingsverschil wordt overgebracht naar een financiële kosten-, dan wel financiële opbrengstenrekening.

Ten derde geeft de Commissie weer dat een onderneming de vrije keuze heeft tussen beide bovenstaande methoden, maar evenzeer zelf een gelijkwaardige methode mag ontwikkelen om de wettelijke afrondingsverschillen te boeken.